

COMUNICAT TÈCNIC CT-06/2025

Instruccions relatives a les auditories en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme de les entitats financeres no bancàries

Andorra la Vella, 27 d'octubre del 2025

Distingits/des senyors/es,

Per tal de donar compliment a l'article 40.1 apartat a) de la *Llei 14/2017, del 22 de juny, de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme, del 22 de juny del 2017 (Llei 14/2017)*, els subjectes obligats financers han de contractar anualment una auditoria externa independent per tal de verificar el compliment dels preceptes d'aquesta Llei i trametre una còpia de l'informe emès a aquests efectes a la Unitat d'Intel·ligència Financera d'Andorra (d'ara endavant, UIFAND).

A. Procediment de designació de l'auditor extern

A tal efecte, és indispensable que el subjecte obligat compti amb un procediment d'acceptació de l'auditor que estigui basat en la capacitat de l'expert extern d'emetre una opinió en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme.

Un cop designat l'auditor, i amb caràcter previ a la realització de la corresponent auditoria, **no més tard del 28 de novembre del 2025**, el subjecte obligat financer ha de facilitar a la UIFAND:

- a) La identificació de l'entitat auditora designada, així com el nom i càrrec de tots els auditors que participaran en l'elaboració de l'informe;
- b) Un certificat emès per un soci de l'entitat auditora, en el qual es manifesti:
 - Que l'entitat auditora o els auditors que participin en l'auditoria no han mantingut en el decurs dels darrers 3 anys, cap relació professional o laboral, ja sigui directament o indirecta, amb el subjecte obligat financer, a banda d'altres encàrrecs d'auditoria per donar compliment a requeriments legals (auditories d'estats financers, CRS, etc.).
Qualsevol relació financera, comercial o d'un altre tipus, ja sigui directament o indirecta, entre l'entitat auditora o els auditors i el subjecte obligat financer, que pugui suposar un conflicte en termes

d'independència per a l'auditor al moment d'emetre la seva opinió, s'ha de posar en coneixement de la UIFAND de manera immediata.

- La capacitat de l'equip auditor, en termes de formació i experiència, per emetre una opinió en matèria de prevenció i lluita contra el blanqueig de diners o valors i el finançament del terrorisme d'acord amb la legislació aplicable en el Principat d'Andorra.

La UIFAND no es posicionarà en relació amb l'entitat auditora designada, no obstant això, podrà manifestar-se si disposa de qualsevol element que pogués qüestionar la capacitat o la independència de l'expert extern a l'hora d'emetre una opinió d'auditoria en PBC/FT.

B. Instruccions per a l'elaboració de l'informe

IMPORTANT

- L'informe ha de contenir, necessàriament, els punts objecte de descripció i/o de verificació, que han de constar en el mateix ordre en el qual s'enumeren al present Comunicat i seguint la mateixa estructura.
En cas contrari, es podria considerar que l'informe d'auditoria és incomplet o amb deficiències, i això comportar un incompliment greu de la legislació de PBC/FT, segons es troba tipificat a l'article 72.16 de Llei 14/2017.
- En els casos que l'auditor comprovi la implementació dels procediments de l'entitat mitjançant mostres, la mostra que es determini ha de contenir els factors de risc en qüestió. A tal efecte, s'han de considerar necessàriament els següents elements:
 - la tipologia de clients seleccionats (persones físiques i jurídiques, residents i no residents, PEPs nacionals i PEPs estrangers, etc.);
 - els tipus de serveis prestats (assessorament financer, gestió discrecional individualitzada de carteres, etc.);
 - els recursos gestionats o assessorats vinculats a la relació de negoci;
 - les dates dels contractes o de l'inici de la relació de negoci; i
 - el percentatge de contractes i relacions de negoci revisades sobre el total dels existents.
- Quan se sol·liciti la descripció del mostreig realitzat, l'auditor haurà d'indicar la mida i característiques de la mostra escollida, que ha de contenir com a mínim la descripció dels elements abans esmentats.
- L'auditor ha d'assegurar-se que la mida de la mostra sigui adequada i completa, amb la finalitat de poder emetre una opinió sobre el procediment de control a verificar.
- Com a complement de les instruccions contingudes en el present comunicat, l'auditor ha de complir amb el que s'indica a la nota informativa emesa en data 23 d'octubre del 2020 per la UIFAND, i que va ser actualitzada en data 12 de desembre del 2024, adreçada a les companyies d'assegurances que operen en el ram de vida per compartir amb els auditors.
- S'espera que les recomanacions emeses tant per la UIFAND com per l'auditor extern fins a l'exercici 2023 (inclòs) estiguin totalment adoptades.

C. Contingut de l'informe d'auditoria

1. Informació general del subjecte obligat

- a) Identificació del subjecte obligat objecte de l'informe.
En cas que l'informe abasti a més d'un subjecte obligat que apliquen els mateixos procediments de control intern i que pertanyen a un mateix grup econòmic, l'expert extern ha d'identificar cadascuna de les entitats.
Com a dades bàsiques del subjecte obligat, ha de constar: (i) el nom o denominació social; (ii) adreça; (iii) objecte social; i (iv) inscripció en els registres oficials.

Descripció

- b) Informació sobre l'activitat i característiques dels subjecte obligat que es consideri rellevant des de la perspectiva de la PBC/FT, especificant els factors de risc destacables. Com a mínim s'han de presentar els volums gestionats o assessorats, jurisdiccions a on es troben dipositats, així com el nombre de clients, desglossats segons les característiques de risc de BC/FT que s'especifiquin.

Descripció

- c) Principals canals de distribució emprats per l'entitat en relació amb els diferents productes i serveis oferts, tant físics com telemàtics. Aquesta informació ha d'incloure, com a mínim, un desglossament del volum de negoci segons si la captació del client ha estat duta a terme per canals propis o a través d'agents financers vinculats.

Descripció

2. Òrgan de control intern i comunicació (OCIC)

Procediments de designació i de funcionament de l'OCIC, d'acord amb l'article 40 de la Llei 14/2017 i l'article 15 del Reglament d'aplicació de la Llei 14/2017.

Descripció (incloent, entre d'altres, l'organigrama on consti la composició, nom i càrrec que exerceixen a l'empresa els seus components)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

3. Sistemes de comunicació d'operacions de sospita

Procediment de detecció d'operacions sospitoses, comunicació a l'OCIC i posterior presentació a la UIFAND, si escau:

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

4. Mesures i procediments de control envers el personal de l'entitat i els agents financers vinculats

- a) Mesures adoptades per a l'avaluació de l'honorabilitat i adequació en els processos de contractació de nou personal o vinculacions amb agents financers.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- b) Mesures específiques adoptades per evitar que el personal de l'entitat o els agents financers vinculats siguin utilitzat per facilitar el blanqueig de capitals o el finançament del terrorisme

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- c) Procediments en relació amb la formació del personal, en compliment de l'article 42.1 de la Llei 14/2017, i mesures adoptades.

Descripció (incloent, entre d'altres, descripció detallada de la formació impartida i si aquesta és extensiva a agents financers vinculats)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància

Propostes de millora de control intern

5. Mesures i procediments de control envers el client de l'entitat

Descripció del mostreig realitzat ¹

- a) Procediments de classificació dels clients en base a riscos de BC/FT detallant-ne els factors, les categories emprades.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat del model de classificació dels clients
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- b) Procediments emprats per a la identificació i la verificació de la identitat del client.

Descripció (incloent, entre d'altres, el tipus de documentació emprada)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- c) Procediments emprats per a la identificació i la verificació de la identitat del beneficiari efectiu.

Descripció (incloent, entre d'altres, el tipus de documentació emprada)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

¹ La valoració de cadascun dels punts inclosos a l'apartat 5 s'ha d'efectuar en base a una única mostra que s'ha de confeccionar seguint les instruccions descrites a l'apartat B d'aquest comunicat.

- d) Procediments establerts per a la identificació de persones políticament exposades i les mesures adoptades per mitigar els riscos vinculats, en compliment dels articles 14 a 17 de la Llei 14/2017.

Descripció (incloent, entre d'altres, el tipus de documentació emprada)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments d'identificació implementats i les mesures adoptades
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- e) Procediments emprats per a l'avaluació, la comprensió i l'obtenció d'informació sobre el propòsit i l'índole prevista de la relació de negocis.

Descripció (incloent, entre d'altres, la integració d'aquesta informació per a la detecció de sospites)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats:
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- f) Procediments emprats per a l'avaluació, la comprensió i l'obtenció d'informació per identificar i verificar l'origen dels fons objecte de la relació de negoci.

Descripció (incloent, entre d'altres, el tipus de documentació emprada)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats:
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- g) Mesures per a l'actualització de documents, dades o informacions obtingudes en aplicació de les mesures de diligència deguda.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- h) Sistemes de seguiment de les operacions efectuades al llarg de les relacions de negoci (sistemes d'alertes, controls específics, etc.) i mesures adoptades.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- i) Procediments establerts per a la identificació de persones i entitats amb sancions financeres²i, per a l'adopció i comunicació de mesures restrictives.

Descripció (incloent, entre d'altres, la gestió dels falsos positius)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat dels procediments d'identificació implementats i les mesures adoptades
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

- j) Mesures establertes per digitalitzar i conservar la documentació, dades i informació en compliment de l'article 37 de la Llei 14/2017.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

² Els procediments han d'incloure la identificació de persones o entitats designades: (i) pel Consell de Seguretat de les Nacions Unides i per les resolucions de la Comissió permanent de prevenció del blanqueig i el finançament del terrorisme, ambdues en compliment de l'establert al capítol novè de la Llei 14/2017, i (ii) la Llei 5/2022, del 3 març, d'aplicació de sancions internacionals i el Decret 268/2025, del 30-7-2025, de mesures restrictives en relació amb el conflicte entre Ucraïna i la Federació Russa.

6. Compliment per tercers

Procediments de delegació en tercers de les mesures de deguda diligència, d'acord amb l'article 18 de la Llei 14/2017.

Descripció
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

7. Nous productes, pràctiques comercials i/o tecnologies, incloent els actius virtuals

Procediments en relació amb nous productes, noves pràctiques comercials i/o noves tecnologies, en compliment de l'article 9.6 de la Llei 14/2017.

Descripció (incloent, el tipus de nous productes, pràctiques comercials i/o tecnologies)
Valoració sobre la idoneïtat i l'efectivitat de les mesures i procediments implementats
Tipus de deficiències detectades i el seu grau de rellevància
Propostes de millora de control intern

8. Noves mesures i procediments de prevenció/detecció endegats (o en fase d'estudi i/o d'implementació) des de la darrera auditoria en relació a:

- a) Seguiment de les recomanacions dels auditors relatives a les auditories anteriors.
Adjuntar a l'informe el corresponent **annex 1**.
- b) Seguiment del compliment amb les recomanacions de la UIFAND relatives a les auditories anteriors. Addicionalment, si el subjecte obligat ha rebut una inspecció de la UIFAND, realitzar un seguiment de les recomanacions realitzades per la Unitat en el marc d'aquesta inspecció.
Adjuntar a l'informe els corresponents **annexos 2.1 i 2.2**.

9. Annexar a l'informe de l'auditor la normativa interna de l'entitat en matèria de prevenció del blanqueig de capitals i finançament del terrorisme.

L'auditor ha d'adjuntar la versió de la normativa interna que ha estat objecte de la seva revisió.

L'informe resultant de cada entitat, inclosos els annexos, seran lliurat directament pels auditors a aquesta Unitat únicament **en suport electrònic, en llengua catalana, i en un format que es pugui tractar (fer cerques, copiar, etc.).**

Malgrat l'auditor extern realitzi l'informe d'auditoria, l'Entitat és la responsable de facilitar tota la informació relacionada amb els diferents apartats d'aquest comunicat tècnic.

El termini màxim de presentació del present informe és el **31 de març del 2026**.

Restem a la seva disposició per a qualsevol aclariment complementari, i aprofitem l'avinentsa per a saludar-vos atentament.

Carles FIÑANA PIFARRÉ
Cap de la UIFAND

ANNEX 1

Estat de les recomanacions realitzades per l'auditor arran de l'anàlisi dels anteriors informes d'auditoria.

	Exercici auditat	Recomanació pendent en informes anteriors	Estat de la recomanació en l'exercici auditat	Comentaris -accions realitzades o en curs d'implementació-	Termini fixat per tal d'implementar la recomanació realitzada ³
1			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		
2			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		
...			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		
N			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		

³ Només aplica a les recomanacions "parcialment adoptades" o "no adoptades".

ANNEX 2

Quadre 2.1. Estat de les recomanacions realitzades per la UIFAND arran de l'anàlisi dels anteriors informes d'auditoria.

	Exercici auditat	Recomanació pendent en informes anteriors	Estat de la recomanació en l'exercici auditat	Comentaris -accions realitzades o en curs d'implementació-	Termini fixat per tal d'implementar la recomanació realitzada ⁴
1			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		
2			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		
...			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		
N			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		

⁴ Només aplica a les recomanacions "parcialment adoptades" o "no adoptades".

Quadre 2.2. Estat de les recomanacions realitzades per la UIFAND arran d'una inspecció *in situ*.

	Data de la inspecció	Recomanació	Estat de la recomanació en l'exercici auditat	Comentaris -accions realitzades o en curs d'implementació-	Termini fixat per tal d'implementar la recomanació realitzada ⁵
1			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		
2			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		
...			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		
N			☐ Adoptada ☐ Parcialment adoptada ☐ No adoptada		

⁵ Només aplica a les recomanacions "parcialment adoptades" o "no adoptades".